退休金 – 強積金

友邦強積金優選計劃

成員資料冊



閱覽電子版

AIA企業業務

—— 您的強積金及團體保險夥伴

健康長久好生活

友邦強積金優選計劃

重要通知

「強積金基金」就此文件而言，指**友邦強積金優選計劃**(「計劃」)之強積金計劃說明書詞彙內所載之**成分基金**。

- 計劃之**強積金保守基金**及**穩定資本組合**在所有情況下均不保證付還本金。
- 計劃之**保證組合**純粹投資於一項由友邦保險有限公司(「**承保人**」)以保險單形式發行的核准匯集投資基金，而有關保證亦由承保人提供。因此，你在保證組合的投資(如有)將需承受承保人的信貸風險。有關信貸風險、保證特點及保證條件的詳情，請參閱強積金計劃說明書第3節「基金選擇、投資目標及政策」及附錄二。
- 計劃之**保證組合**是資本保證基金。因此，你的投資將需承受保證人(友邦保險有限公司)的信貸風險。成員必須於計劃年度終結日持有此項投資，有關保證才會適用。有關信貸風險、保證特點及保證條件的詳情，請參閱強積金計劃說明書第3節「基金選擇、投資目標及政策」及附錄二。
- 在作出投資決定前，你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。你必須確保所選擇的基金能夠恰當配合本身承受風險的能力。在選擇基金或強積金預設投資策略「預設投資」時，如你就某一項基金是否適合你(包括是否符合你的投資目標)有任何疑問，應徵詢財務及/或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合你的基金。
- 在投資於強積金預設投資策略前，你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。請注意，核心累積基金及65歲後基金可能並不適合你，而核心累積基金及65歲後基金與你的風險概況可能出現風險錯配(導致投資組合的風險可能高於你傾向承受的風險水平)。如就強積金預設投資策略是否適合你有任何疑問，應徵詢財務及/或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合你的基金。
- 請注意，強積金預設投資策略的實施可能會影響你的強積金投資及權益。如你對有關影響有任何疑問，我們建議你諮詢受託人的意見。
- 如你沒有作出投資選擇，你的供款及/或轉移至本計劃的權益將投資於**強積金預設投資策略**(具體描述載於強積金計劃說明書第6節「行政程序」)。
- 只有年屆65歲或年屆60歲提早退休的成員，可申請(按受託人根據有關強積金要求不時規定的形式及條款，填交要求的文件或表格)分期提取強積金權益或可扣稅自願性供款權益(視情況而定)。有關詳情，請參閱強積金計劃說明書第6節「行政程序」。
- 若成員現時投資於保證組合，分期提取權益可能影響成員的保證權利，而成員可能失去其保證，即已提取的金額於被提取後將無權享有任何保證。有關保證組合的保證特點的詳情，請參閱強積金計劃說明書附錄二。保證費將適用於繼續投資於保證組合的成員。
- 你不應純粹單靠此文件作出任何投資決定，請參閱強積金計劃說明書。
- 投資涉及風險，你可能就你的投資蒙受重大損失且本計劃下可選各項投資選擇並非適合每個人。投資表現及回報可跌可升。

本文件所載資料僅供參考用。擬備本文件旨在協助閣下進一步瞭解閣下之強積金計劃及其一般行政管理程序。本公司已盡力確保所載資料之準確性，惟一切均以本公司對現行法例及規定之瞭解而編印，並不應將之取代有關法例。AIA 保留修改有關程序的所有權利，並恕不作另行通知。

若有關成分基金投資於一項保險單的核准匯集投資基金，投資者需承受承保人之信貸風險(包括違責及評級下調風險)。

有關詳情，包括收費、產品特點及所涉及的風險，請參閱隨附補充資料及強積金計劃說明書。如欲查詢更多詳情，請致電(852) 2200 6288或登上aia.com.hk。

由友邦(信託)有限公司刊發。

「**AIA**」就此文件而言，指友邦保險(國際)有限公司。

友邦強積金優選計劃

AIA在香港擁有多年的退休計劃管理經驗，以豐富而深入的專業知識，為你提供強積金產品及服務，助你實現你的理想退休生活。

AIA旗下強積金計劃乃由本港著名的專業機構管理及投資，致力為你提供優質的強積金產品。

本成員資料冊將為你介紹強積金的基本知識、AIA的強積金產品及服務，以及其他有用資訊。

P.5 - 9	強積金基本資料
P.10 - 13	強積金投資基本知識
P.14 - 18	為什麼選擇AIA？
P.19 - 20	整合你的強積金資產及作自願性供款
P.21 - 25	快速指南

強積金基本資料



強積金

誰需要參加？

除獲豁免人士外◆，所有年齡介乎18至65歲之間、按僱員合約受僱滿60日或以上的全職、兼職僱員及自僱人士均須參加已註冊的強積金計劃，並須定期向計劃供款。

◆ 獲豁免人士包括家務僱員、已受現有法定計劃保障之人士、獲發強積金豁免證書的職業退休計劃的成員、已取得工作證合法在本港工作不足13個月或已受海外退休計劃保障之外籍人士、駐港歐洲聯盟屬下的歐洲委員會辦事處的僱員、受僱少於60天之短期僱員（不包括若干流動性較高行業的臨時僱員）、上述人士的僱主及自僱小販。

注意：
若你是根據《商船（海員）條例》所指的船員協議而服務，或在並非於香港註冊的船舶上服務，則毋須參加強積金計劃及作強制性供款。
有關強積金制度的涵蓋範圍及毋須參加強積金計劃的「獲豁免人士」詳情，請參閱強制性公積金計劃管理局網頁。

何謂有關入息？

有關入息包括：工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金及合約酬金、賞錢、房屋津貼或福利及其他津貼；但不包括：長期服務金、遣散費、給僱員的貸款、非金錢利益（如膳食、制服、旅遊、醫療服務等）、任何形式的實報實銷款項、作為解僱賠償或代通知金及在特別情況下（如結婚、考取專業資格）的饋贈等。

供款

我需要作多少供款？

強制性供款額相等於僱員有關入息的10%，分別由僱主及僱員各供款5%，並受最低及最高有關入息水平^所限制。

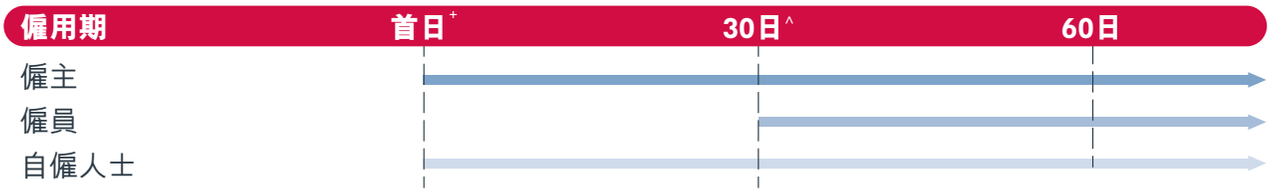
每月「有關入息」	強制性供款額	
	僱員供款	僱主供款
低於7,100港元	毋須供款	「有關入息」x 5%
7,100 - 30,000港元	「有關入息」x 5%	「有關入息」x 5%
高於30,000港元	1,500港元 此乃你的每月供款上限，但你可選擇以自願性供款方式作出更多供款。	1,500港元 此乃你的僱主之每月供款上限，但你的僱主可選擇以自願性供款方式作出更多供款。

^ 現時最低及最高有關入息分別為每月7,100港元及30,000港元，並按法例要求不時調整。最新詳情，請致電我們的成員熱線(852) 2200 6288或瀏覽強制性公積金計劃管理局網頁。

如何進行供款？

所有供款必須由僱主從你的薪金中扣除。你的僱主將為你計算，並從你的薪金中扣除強制性供款及自願性供款（如有），並就每個支薪期透過積金易平台向友邦（信託）有限公司（計劃之受託人）支付供款。僱主一旦支付供款後，你將收到清楚註明供款額及供款日期的供款記錄。

何時開始供款？



+ 2000年12月1日（即強積金實施日），或你開始受僱或自僱的日期（以較後者為準）。

^ 由2003年2月1日起，如你按月受薪或糧期少於1個月，你毋須為受僱首30日後之首個非完整糧期作強積金供款。你的供款會於此後之首個完整糧期的首日起開始計算。



所有供款是歸屬於我嗎？

所有強制性供款及其投資收益或虧損在撥進強積金計劃後，便即時百分百歸屬於你。僱主可為額外的自願性供款自行訂下權益歸屬比例。

如你離職後想由供款賬戶轉移或提取歸屬累算權益#，我們須收到你僱主遞交的「成員離職通知書」及/或「長期服務金或遣散費退款申索表格」或其他適用於申索抵銷長期服務金或遣散費的相關文件後，才能處理你的指示。

由2025年5月1日起❖，只有由僱主自願性供款所衍生的歸屬累算權益#才可用以抵銷僱主須支付予有關僱員的長期服務金或遣散費。

提取款額將以贖回日之賬戶結存按資產分佈比例提取。

❖ 2025年5月1日前，僱主可以使用由僱主為僱員作出強制性及自願性供款所累積的累算權益（除另有協議外，會先從自願性供款（如有）開始，然後強制性供款），抵銷僱員支付予有關僱員的長期服務金/遣散費（「對沖」安排）。有關取消「對沖」安排，由2025年5月1日（即「轉制日」）開始，僱主將不能再使用由僱主強制性供款所累積的累算權益「對沖」僱員轉制日起服務年資的長期服務金/遣散費。但僱主自願性供款所累積的累算權益仍可繼續「對沖」僱員的長期服務金/遣散費（不論是屬於轉制日前或後的服務年資）。取消「對沖」安排不具追溯力。如僱員在轉制日之前已受僱，僱員整段受僱期內由僱主供款所累積的累算權益（不論是強制性或自願性供款，亦不論是在轉制日前、當日或之後作出），均可繼續用作「對沖」轉制日前服務年資的長期服務金/遣散費。詳情請參閱勞工處取消強積金「對沖」安排專題網站 https://www.op.labour.gov.hk/tc/index.html。

我的供款可獲稅務寬減嗎？

你的強積金供款可享薪俸稅稅務寬減，每年寬減上限為18,000港元。目前，所有從強制性供款所得的權益均毋須納稅。然而，稅務局在日後將可因應情況而作出相關修訂。

另外，符合條件的成員向其可扣稅自願性供款賬戶作自願性供款，亦可享稅務優惠+，現每年寬減上限為60,000港元~。此金額是可扣稅自願性供款和延期年金^保費合計可享的上限金額。

+ 稅務扣減或扣稅額並不等於從你應繳的總稅款直接扣減。有關稅務扣減詳情，請參閱香港稅務局網頁，並向你的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。

~ 此為2025/26 課稅年度的最高可扣稅金額。詳情請瀏覽www.ird.gov.hk。

^ 「延期年金」是指合資格延期年金保單。

我的供款可轉移嗎？

僱員自選安排於2012年11月1日實施後，你可：

(i) 每公曆年(即每年1月1日至12月31日期間)一次一筆過轉移你現職的僱員強制性供款所產生的累算權益；

(ii) 隨時一筆過轉移你現職供款賬戶內所有以往受僱/自僱期間的強制性供款所產生的累算權益；

(iii) 隨時轉移你個人賬戶中的累算權益；

至其他自選註冊計劃。

	現職強制性供款賬戶	在註冊計劃之間轉移（一筆過）？	個人賬戶	在註冊計劃之間轉移？
僱員自選安排實施後	僱員	✓（每公曆年一次）	累算權益	✓（無限次）
	僱主	✗		
	以往受僱/自僱期間的累算權益	✓（無限次）		

在離職時我可作什麼安排？

在現行強積金法例下，當你轉職時，你可循以下三個途徑處理累算權益：

① 原有計劃	② 新僱主參與的計劃	③ 自選計劃
將你的累算權益轉移至原有計劃內的個人賬戶或其他強積金賬戶	將你的累算權益轉移至你的新僱主參與的計劃內	將你的累算權益轉移至另一個你選擇的計劃內的個人賬戶或其他強積金賬戶

我何時可提取累算權益？

你在職期間所有強制性供款所產生的累算權益必須全數保存，惟在下列情況下你可提取款項：

- 當你年屆65歲；
- 假如你提早在60至65歲期間退休；
- 假如你永久性地離開香港；
- 假如你完全或永久喪失工作能力；
- 假如你罹患末期疾病；
- 如你唯一的強積金賬戶結餘不多於5,000港元，提出申索的日期並與須作出強制性供款的最近一個供款期的供款日相距至少12個月。

註：若不幸身故，你的累算權益將由遺產代理人提取。

如你是自僱人士 ...

你需要作多少供款？

你須按你的有關入息供款5%，而供款額受最低及最高有關入息水平^(「最低有關入息」及「最高有關入息」)所限制，並可選擇按月或按年供款。

你可怎樣計算強制性供款？

按法例規定，你必須在計劃的每一個財政年度終結前至少30日(即最遲每年的10月31日)透過積金易平台向AIA申報你的有關入息。為方便計算你在隨後的計劃年度所需支付的強制性供款，請提交由稅務局發出的最新評稅通知書副本以證明你的有關入息，否則，你或需按強積金法例所訂的最高強制性供款額，即最高有關入息^之5%作供款。

何時作供款？

供款將由2000年12月1日(即強積金實施日)，或你開始自僱的日期(以較後者為準)開始計算。

假如你選擇按月供款，則到期日應為每月的最後一天(除經特別協議)。如選擇按年供款，到期日為計劃財政年度的終結日，即每年的11月30日。

供款方法

- 支票**
- 銀行入票機
- 直接付款(自動轉賬)
- 繳費靈服務(網上及音訊電話服務)
- 網上理財
- 銀行自動櫃員機
- 直接存款(適用於已登記客戶)

^ 現時最低及最高有關入息分別為每月7,100港元及30,000港元，並按法例要求不時調整。最新詳情，請致電我們的成員熱線(852) 2200 6288或瀏覽強制性公積金計劃管理局網頁。

** 請將支票遞交至積金易平台。

註：以積金易平台提供的「強積金供款帳單號碼」/「提交參考編號」/ 積金易「僱主帳戶號碼」/ 積金易「成員帳戶號碼」繳交供款。若未能提供相關資料，供款將會被延誤或無法處理 。

強積金投資基本知識



強積金助你未雨綢繆，為退休生活作好準備

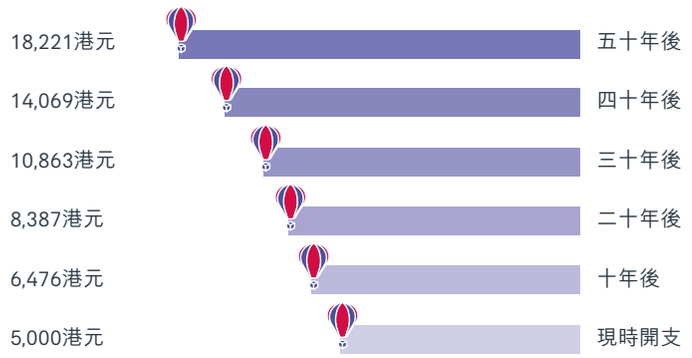
退休生活是享受人生的一個階段，放下工作的牽掛，享受天倫之樂，並盡情享受個人興趣與愛好。因此，作出正確的投資決定，在退休前有效累積財富便顯得重要。

對抗通脹的潛力

通貨膨脹會不斷侵蝕我們財富的購買力。例如，若現時你的每月花費是5,000港元，按照每年平均2.62%※的通脹率計算，到了30年之後，可能需要兩倍甚至更多的金額*（見圖A）才足夠維持同樣的生活水平。退休計劃的其中一個重要考慮，就是將資金投資於有潛力跑贏通脹的領域，這一點對於年青人尤其重要。

投資涉及風險，而風險通常會受到時間影響。你投資的時間越長，投資回報跑贏通脹的機會就越大，並且能讓你以後毋須在經濟上依賴他人。

圖A：隨著時間增長，通脹令物價不斷上升



* 資料來源：Thomson Reuters Datastream
※ 例子中採用的通脹率是參考本港過去20年（1991-2011）之平均通脹率；本例子僅作參考說明用。

善用平均成本法

平均成本法是一種投資策略，即是於一段時間內定期（例如每月）對同一投資工具投入固定金額。每月作強積金供款讓你可享受以下平均成本法的好處▼：

1. 平均分散投資成本，減少短期市場波動對投資所造成的影響。
2. 毋須估計入市時機，避免因個人判斷以致失誤的風險。

▼ 雖然平均成本法有機會減少市場波動對投資所造成的影響，平均成本法不保證任何投資收益。投資者仍然有機會在跌市中錄得虧損。

複息效應的威力

複息效應的運作就像雪球效應。隨著時間增長，金額小的定期儲蓄也會慢慢累積成可觀的財富。故愈早開始投資，複息效應的成效愈高。

當你選擇投資組合時要考慮的四個主要因素

理財需要因人而異。你可按下列因素釐定最合適的投資基金組合：

- 你的個人目標及退休計劃；
- 你現時的年齡及距離退休之年數；
- 你的投資目標；及
- 承受風險的能力。

不知道怎樣選擇基金?

只需登入AIA+後，點擊主頁面底部「全部」，點擊「積金智『邦』手」❖

積金智「邦」手❖助您輕鬆作出強積金投資決策，主要功能包括：

1. 簡單易用風險評估測試
2. 退休差額計算器
3. **市場罕有** – 多達50個投資組合推薦
4. DIY投資組合
5. **業界首創#** – 並列比較參考投資組合與現有投資組合

❖ 積金智「邦」手及其服務僅由弘量研究有限公司提供。AQUMON是由弘量研究擁有的智能投資平台。弘量研究有限公司已獲強制性公積金計劃管理局發牌，並獲證券及期貨事務監察委員會授權進行第1類(證券交易)、第4類(就證券提供意見)及第9類(資產管理)受規管活動。當中所提供的投資建議僅由弘量研究有限公司提供。友邦信託有限公司、友邦保險(國際)有限公司(「AIAI」)及AIAI所聘用的附屬中介人均不會提供任何投資建議。

此項功能為「市場/業界首創」是基於截至2025年8月AIA內部研究及可獲得的市場訊息而定。

在股票、債券及現金之間作出平衡

AIA 強積金計劃為你提供環球股票、債券及現金(現金存款)之投資選擇。他們的特性如下：

股票

優點
可透過升值提供長期資本增值

缺點
價值可跌可升，而短期波動較大

債券

優點
可提供穩定回報：
- 價格升值
- 定期派息

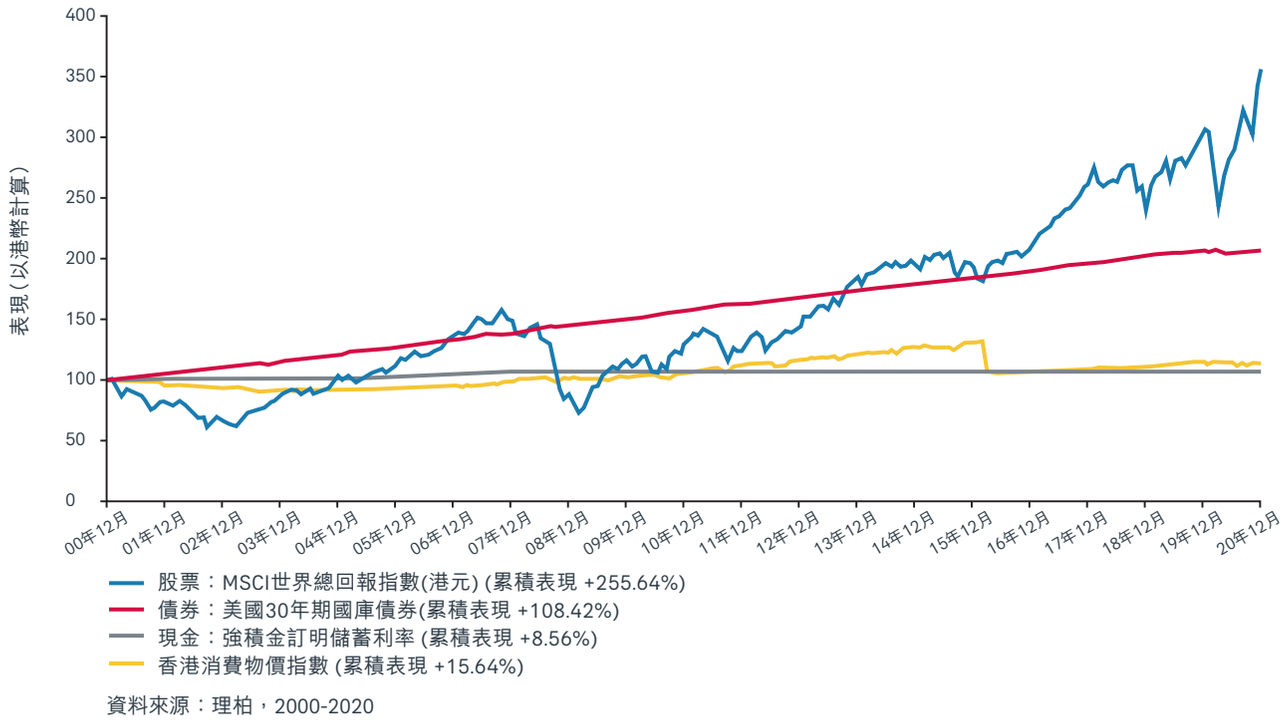
缺點
價值可跌可升，回報不一定跑贏通脹

現金

優點
穩定，可保本及收取利息

缺點
資本增值有限，利息一般低於通脹

市場指數表現與波幅比較



資料來源：理柏，2000-2020

股票投資的三個提示

雖然股市的升跌往往成為報章的頭條，但投資於股票的風險未必如你想像般高，只要你：

1. **分散投資** — 將資金分散投資於不同的市場及不同種類的投資工具。
2. **延長投資期** — 你的投資或因整體市況長遠向上而受惠。
3. **善用平均成本法投資** — 強積金計劃能享平均成本法的好處，令你每月的供款有機會取得長線資本增值。

為什麼選擇AIA?



基金管理費低至每年0.73%[1]



基金管理費低至0.73%[1]，其他AIA強積金基金的管理費最高為1.39%[1]。

整合個人賬戶及作自願性供款可尊享優惠

當你整合你的強積金資產至AIA或作額外自願性供款，你可尊享我們為你提供的優惠(詳情請參閱有關宣傳單張)。

[1] 淨資產值的百分比，以年率計。

多元化投資選擇及免費轉換基金

薈萃多間不同投資風格的投資經理

沒有一間投資經理能擁有全面和恆久的投資優勢。因此，我們採用多元基礎基金經理平台，讓你可分散投資。



同一平台提供多元強積金基金選擇

我們提供多種不同風險程度的強積金基金，涵蓋不同的地區和資產類別，讓你於不同的市況及人生階段，都可輕易選擇能切合你投資需要的強積金基金。

不限次數免費轉換強積金基金

你可因應市況，在短至一天內免費(受細則限制)[2]轉換由不同基礎基金經理管理的強積金基金。

[2] 保證組合*除外，此基金只可於每個計劃年度內轉換至其他基金一次。

* 友邦保險有限公司(「**承保人**」)為本保證組合所投資保險單之承保人。

此項由承保人提供的保證受條款限制，計劃成員必須於有關計劃年度終結日持有此項投資，有關保證才會生效。

若參與僱主選擇參與另一家服務機構之計劃並因而從保證組合提取款項，受僱於終止參與計劃參與僱主的僱員成員的獨立賬戶則可能須作出酌情調整(因而可減低成員在獨立賬戶的結餘)。酌情調整乃由承保人在成員退出時全權決定，但無論如何比率應不超過獨立賬戶結餘的5%。有關本基金及其他基金的資料，計劃參與者須參閱強積金計劃說明書。

承保人每月均會宣布臨時利率(每年不少於0%)。各獨立賬戶的利息會每日按臨時利率累計及誌賬。於每個財政年度(截至11月30日止)結束時，承保人會宣布全年利率(「**全年利率**」)。該全年利率及所宣布的任何臨時利率乃由承保人全權決定，惟承保人保證所宣布的全年利率不會是負數。

AIA強積金基金	投資目標
預設投資策略基金~	
核心累積基金★	透過以環球分散方式投資於核准匯集投資基金及/或核准指數計劃組合，以提供資本增值。
65歲後基金★	透過以環球分散方式投資於核准匯集投資基金及/或核准指數計劃組合，以提供平穩增長。
股票基金 – 緊貼指數集體投資計劃系列(「指數計劃」)+	
美洲基金	投資於北美股票市場的核准指數計劃組合，以尋求長期資本增值。請注意美洲基金不是緊貼指數基金。
亞歐基金	投資於歐洲及亞太股票市場的核准指數計劃組合，以尋求長期資本增值。請注意亞歐基金不是緊貼指數基金。
中港基金	投資於緊貼香港股票市場指數(該等指數量度香港上市公司(包括中國註冊成立企業)表現)的股票市場核准指數計劃組合，以尋求長期資本增值。請注意中港基金不是緊貼指數基金。
全球基金	投資於全球股票市場的核准指數計劃組合，以尋求長期資本增值。請注意全球基金不是緊貼指數基金。
固定入息基金	
亞洲債券基金	透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，主要投資於一個由亞太區(日本除外)債務證券(其中包括由政府、超國家機構及企業發行的債務證券)所組成的組合，以尋求長期資本增值。
環球債券基金	透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，投資於國際市場上由政府、超國家機構及企業發行的債務證券所組成的組合，從經常收入及資本增值中尋求長期穩定回報。
強積金保守基金△	保留本金價值。強積金保守基金不保證付還本金。
動態資產配置基金	
中港動態資產配置基金♦	透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，(i)主要投資於香港及中國股票和債務證券，尋求並把其最多9%的資產投資於追蹤黃金價格的交易所買賣基金及(ii)採取動態資產配置策略，以尋求長期資本增值潛力，而波幅在中至高水平。
基金經理精選退休基金#	透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，並採取動態的資產配置策略，以取得最高長期資本增值。基金經理精選退休基金將適合願意承擔較平均為高之風險以尋求長期資本增值之成員。

~ 預設投資是一項預先制訂的投資安排，主要為沒有興趣或不打算作出投資選擇的計劃成員而設計，而對於認為適合自身情況的成員亦可作為一項投資選擇。預設投資透過於不同年齡按照預定配置百分比來投資於以上兩項預設投資基金，隨著你年齡增長而自動減少投資於較高風險資產，藉此管理投資風險。詳請請參閱強積金計劃說明書。

友邦強積金優選計劃

AIA強積金基金	投資目標
股票基金	
亞洲股票基金	透過投資於核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，尋求長期資本增值。該等核准匯集投資基金及/或核准指數計劃整體主要投資於在亞太區上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股本證券。
歐洲股票基金	透過投資於核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，尋求長期資本增值。該等核准匯集投資基金及/或核准指數計劃主要投資於在歐洲上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股本證券。
大中華股票基金	透過投資於核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，致力尋求長期資本增值。該等核准匯集投資基金及/或核准指數計劃主要投資於在大中華地區(即中國、香港、澳門及台灣)上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股本證券。大中華股票基金將其少於30%的資產淨值投資於中國A股。投資政策的實施被視為高固有風險。
北美股票基金	透過投資於核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，致力尋求長期資本增值。該等核准匯集投資基金及/或核准指數計劃主要投資於在美國上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股本證券。
綠色退休基金	透過主要(即其最近期可得資產淨值至少70%)投資於某些公司而有效對全球股票進行多元化投資，以尋求長期資本增值，對有關公司進行投資是根據(i)有關公司的環境評級及(ii)有關公司的財務表現預測，以使綠色退休基金取得超越摩根士丹利資本國際全球指數的中長期表現。
保證基金	
保證組合*	首要目標是盡量減低以港元計算的資本風險。第二目標則是達致穩定、持續性及可預計的回報。
人生階段基金	
增長組合	首要目標是透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，盡量提高其以港元計算的長期資本增值。第二目標是提供長遠超越香港薪金通脹的預期回報。
均衡組合	首要目標是透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃在溫和波幅下盡量提高其以港元計算的長期資本增值。第二目標是提供長遠超越香港物價通脹的預期回報。
穩定資本組合	首要目標是透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃盡量減低其以港元計算的短期資本風險。第二目標是透過有限投資於全球股票而提供長遠超越港元存款利率的回報。穩定資本組合不保證付還本金。

★ 若成員選定此基金為獨立投資選擇(而非預設投資的一部分)，預設投資的自動降低風險機制不適用於此基金。

+ 本基金類別中的強積金基金為投資組合管理基金，投資於一項以上核准指數計劃。有關強積金基金不是緊貼指數基金。

Δ 計劃之強積金保守基金的收費乃透過扣除資產淨值收取，故所列之單位價格/資產淨值/基金表現已反映收費之影響。強積金保守基金在任何情況下均不保證付還本金。

◆ 根據中國及香港市況分配10%至90%的資產於股票，其餘則主要投資於債務證券，並把其最多9%的資產投資於追蹤黃金價格的交易所買賣基金。

基金經理精選退休基金可根據環球市況整體分配10%至90%的資產於股票，其餘則投資於債務證券、貨幣市場工具及現金。

有關詳情，包括基金轉換、收費、產品特點及所涉及的風險，請參閱強積金計劃說明書。

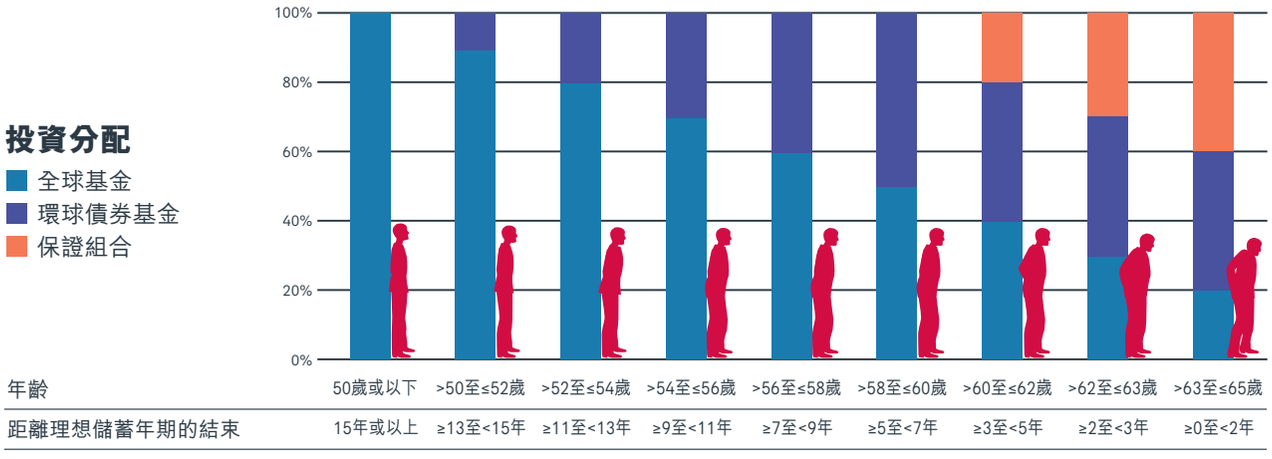
管理賬戶簡易便捷

「智輕鬆」*服務 — 免費強積金投資組合管理服務

一般而言，年輕的成員傾向於投資風險較高的工具，如股票等，以務求最高的回報。隨著你接近退休年齡，我們建議減少投資於股票的比例，減低你所承受的風險。

「智輕鬆」服務會因應你的年齡，定時為你自動調配強積金組合中股票和債券的投資比例；隨著你接近退休年齡，「智輕鬆」逐步減低你所承受的風險°。

股票的比例隨著你接近退休年齡或理想儲蓄年期的結束逐步下降



年齡	50歲或以下	>50至≤52歲	>52至≤54歲	>54至≤56歲	>56至≤58歲	>58至≤60歲	>60至≤62歲	>62至≤63歲	>63至≤65歲
距離理想儲蓄年期的結束	15年或以上	≥13至<15年	≥11至<13年	≥9至<11年	≥7至<9年	≥5至<7年	≥3至<5年	≥2至<3年	≥0至<2年

★ 有關「智輕鬆」服務詳情，請參閱強積金計劃說明書第6節「智輕鬆」。

° 此乃由 AIA 根據風險級別▽決定，即保證組合及環球債券基金為較低風險基金，全球基金為較高風險基金。

▽ 上述風險級別乃由強制性公積金計劃管理局根據《強積金投資基金披露守則》訂明。有關風險級別由友邦(國際)有限公司根據相關強積金基金的最新基金風險標記決定，並將每半年作出更新。上述風險級別並未經證券及期貨事務監察委員會審閱或認可及僅供參考用。

簡易便捷賬戶管理平台及支援

- AIA+手機應用程式，一站式管理強積金及其他AIA賬戶
- 網上每月基金表現概覽
- 積金智「邦」手❖，助您輕鬆作出強積金投資決策

  主要功能包括：

  1. 簡單易用風險評估測試
  2. 退休差額計算器
  3. **市場罕有** – 多達50個投資組合推薦
  4. DIY投資組合
  5. **業界首創#** – 並列比較參考投資組合與現有投資組合

路徑：登入 AIA+ 後，點擊主頁面底部 全部 ，點擊 積金智「邦」手

- 24小時互動語音回應系統
- 成員熱線：(852) 2200 6288

AIA+ HK

請即於App Store(IOS)或Google Play(Android)免費下載AIA+手機應用程式

App Store 下載 | 在此下載 Google Play | 下載 APK 安裝檔

AIA+ HK

❖ 積金智「邦」手及其服務僅由弘量研究有限公司提供。AQUMON是由弘量研究擁有的智能投資平台。弘量研究有限公司已獲強制性公積金計劃管理局發牌，並獲證券及期貨事務監察委員會授權進行第1類(證券交易)、第4類(就證券提供意見)及第9類(資產管理)受規管活動。當中所提供的投資建議僅由弘量研究有限公司提供。友邦信託有限公司、友邦保險(國際)有限公司(「AIAI」)及AIAI所聘用的附屬中介人均不會提供任何投資建議。

此項功能為「市場/業界首創」是基於截至2025年8月AIA內部研究及可獲得的市場訊息而定。



整合你的強積金資產及作自願性供款

整合你的強積金資產至AIA的個人賬戶「休悠樂」，拼出理想退休生活

隨著你的強積金資產日漸增長，整合強積金賬戶便變得很重要。把強積金資產整合至 AIA 的強積金個人賬戶「休悠樂」，除可輕鬆管理你的強積金資產，更可尊享「休悠樂」專屬優惠。

整合強積金賬戶為一個賬戶的好處：

1. 讓你隨時對自己的強積金整體投資瞭如指掌
2. 你可輕鬆調整你的投資策略和組合
3. 你只需管理一個賬戶，方便省時

有關「休悠樂」詳情，請參閱有關宣傳單張。

作額外的自願性供款，為你的退休儲備作好準備，更可尊享「退休樂」專屬優惠▲

在強積金制度下，你和你的僱主每月均須作出供款，讓你為未來退休生活早作準備。然而，你現時的強積金供款可能不足以應付退休生活的所有開支。因此你應未雨綢繆，盡早開始作額外投資，以增加退休儲備。作自願性供款便是其中一個可行的方法！

只需參加「退休樂」計劃，每月額外供款300港元或以上，你便可享用AIA的產品和服務，同時尊享優惠。

有關「退休樂」詳情，請參閱有關宣傳單張。

▲ 「退休樂」(本計劃)不是一個儲蓄計劃。向本計劃所作的供款純粹投資於友邦強積金優選計劃之強積金基金，故在任何情況下均不保證付還本金。

快速指南



如何透過aia.com.hk登入我的強積金賬戶？

你可根據以下步驟登入你的賬戶：

1. 前往 aia.com.hk
2. 選擇 登入 → 客戶 → 登入AIA+ 登入你的賬戶

如你遺失你的登入密碼，請致電我們的成員熱線(852) 2200 6288申請新的密碼。

如何註冊積金易平台及透過積金易平台查閱我的強積金賬戶資料？

您可透過智能手機、平板電腦或電腦完成註冊。請掃描以下二維碼啟動註冊程序。你可登入積金易網上平台(empf.org.hk/reg/type)或積金易流動應用程式查閱你的強積金賬戶資料。

eMPF 積金易

流動應用程式

網上平台

詳情請參閱網上「積金易」使用指南：

計劃成員註冊「積金易」使用指南
www.empf.org.hk/tutorial/reg

我可怎樣選擇基金？

AIA+的積金智「邦」手可協助你輕鬆作出強積金投資決策。

1. 登入 AIA+
2. 於主頁面底部選擇 全部 → 積金智「邦」手

我可如何轉換基金？

決定你新的投資選擇，並選擇以下其中一種方法

登入積金易平台
empf.org.hk/reg/type (積金易網上平台)或
積金易流動應用程式

按照網上指示進行

指示獲接受後，便會繕發參考編號

填妥更改投資指示表格，並遞交至積金易平台

成員可透過以下兩種方法轉換基金：

- **「重組投資組合」**— 這轉換方法讓你透過積金易平台更改投資分配比例來轉換現有投資。你需為每一AIA強積金基金設定新投資分配比例（需為整數及至少5%），其現有投資將被贖回並根據新的投資分配比例再投資；而該贖回及再投資金額只會以淨值為基礎（即以新的投資分配比例下投資於某一AIA強積金基金的金額與提交轉換指示前投資於該AIA強積金基金的金額之差）。
- **「轉換指定基金」**— 這轉換方法讓你選擇提取全部或部分（需為整數及至少5%）投資於一個或多個AIA強積金基金的資金並全數把已提取之金額投資於計劃內的一個或多個其他AIA強積金基金以達致轉換基金之效。轉換指定基金指示可透過積金易平台提交。任何未被調離的資金將繼續保存於你在提交該「轉換指定基金」指示前所選擇投資的AIA強積金基金內。



如何整合我的強積金資產？

1 前往 empf.org.hk/reg/type（積金易網上平台）或 積金易流動應用程式

積金易網上平台　　積金易流動應用程式

如何透過智能手機管理我的強積金賬戶？

1 前往App Store或Play Store

2 搜尋「AIA+ HK」或「積金易」以下載程式

你可隨時隨地利用以上程式管理你的強積金賬戶。

AIA+ HK　　MPF 積金易

在轉職時我可怎樣處理強積金？

瀏覽empf.org.hk索取及填寫有關資金轉移表格

就 AIA 強積金計劃所累算的權益選出下列其中一種處理方式

1 將累算權益保留在 AIA 強積金計劃內，並成為個人賬戶成員

2 將累算權益轉移至新僱主參與的計劃內

3 將累算權益轉移至另一個你已參加的計劃

盡快將表格交回積金易平台或透過 empf.org.hk/reg/type (積金易網上平台) 或積金易流動應用程式遞交申請

如何提取我的累算權益？

瀏覽 empf.org.hk 索取申索表格 → 填妥有關表格，連同有關證明文件一併交回積金易平台或透過 mpf.org.hk/reg/type (積金易網上平台) 或積金易流動應用程式遞交申請 → 積金易平台

如何更新我的個人資料？

你可透過empf.org.hk/reg/type(積金易網上平台)或積金易流動應用程式更新你的地址、電郵地址及聯絡電話。

積金易網上平台　　積金易流動應用程式

與計劃行政事宜相關的查詢：

積金易平台	
積金易客戶服務熱線	1832622 星期一至五　：上午9時至下午7時 星期六　　：上午9時至下午1時 (星期日及公眾假期休息)
積金易服務中心	**香港島** 香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心6樓601B室 **九龍** 九龍尖沙咀東部麼地道77號華懋廣場12樓1205-6室 **新界** 新界荃灣楊屋道8號如心廣場第2座18樓1802A室 星期一至五　：上午9時至下午6時 星期六　　：上午9時至下午1時 (星期日及公眾假期休息)
積金易傳真號碼	3197 2988
積金易郵寄地址	尖沙咀郵政局郵政信箱98929號
積金易電郵地址	enquiry@support.empf.org.hk
積金易平台網址	https://www.empf.org.hk/

與計劃行政事宜以外相關的查詢：

受託人	
受託人成員熱線	(852) 2200 6288 星期一至五　：上午9時至下午9時 星期六　　：上午9時至下午1時
受託人客戶服務中心	香港北角電氣道183號友邦廣場12樓 星期一至五　：上午8時45分至下午6時
受託人24小時互動語音回應系統	(852) 2200 6288
受託人通訊地址	香港九龍太子道東712號友邦九龍金融中心8樓
受託人網頁	aia.com.hk

MG 27 (01/2026)